

Medi-Cal Program Guide (MPG) Special Notice 09-01

March 13, 2009

Subject	Revised Forms
Effective Date	Upon receipt
References	Department of Health Care Services (DHCS) web site
Purpose	The purpose of this Special Notice is to provide staff with updated forms.
Background	The California DHCS regularly reviews and updates forms.
Changes	The forms in the table below have been revised as shown.

Number	Title	Revision	Attachment
DHCS 7077	Notice Regarding Standards for Medi-Cal Eligibility	Community Spouse Resource and Income Limits updated	A
DHCS 7077 (SP)	Notificación Sobre las Normas de Elegibilidad para Medi-Cal	Community Spouse Resource and Income Limits updated	B
MC Information Notice 007	Medi-Cal General Property Limitations	FPL Limits and Community Spouse Resource and Income Limits Updated	C
MC Information Notice 007 (SP)	Limitaciones de Bienes Generales de Medi-Cal	FPL Limits and Community Spouse Resource and Income Limits Updated	D

Required Action	Use the revised forms as shown in the table below.
------------------------	--

Number	Action
DHCS 7077	Use up current stock first.
DHCS 7077 (SP)	Use up current stock first.
MC Information Notice 007	Use up current stock first.
MC Information Notice 007 (SP)	Use up current stock first.

Automation Impact

No impact.

Forms Impact

All of the above forms have been uploaded to iWay and are available to be ordered.

Quality Assurance Impact

Effective with the April 2009 sample month, Quality Assurance will cite with the appropriate error any case that does not follow the requirements of this Special Notice.

Manager Approval

ORIGINAL SIGNED BY

Jaye Yoshonis, Assistant Deputy Director
Self-Sufficiency Programs
Strategic Planning and Operational Support

DH

NOTICE REGARDING STANDARDS FOR MEDI-CAL ELIGIBILITY

If you or your spouse is in or is entering a nursing facility, read this important message!

You or your spouse do not have to use all your resources, such as savings, before Medi-Cal might help pay for all or some of the costs of a nursing facility.

You should be aware of the following to take advantage of these provisions of the law:

Unmarried Resident

An unmarried resident is financially eligible for Medi-Cal benefits if he or she has less than \$2,000 in available resources. A home is an exempt resource and is not considered against the resource limit, as long as the resident states on the Medi-Cal application that he or she intends to return home. Clothes, household furnishings, irrevocable burial plans, burial plots, and an automobile are examples of other exempt resources.

If an unmarried resident is financially eligible for Medi-Cal reimbursement, he or she is allowed to keep from his or her monthly income a personal allowance of \$35 plus the amount of health insurance premiums paid monthly. The remainder of the monthly income is paid to the nursing facility as a monthly deductible called the "Medi-Cal share of cost."

Married Resident

If one spouse lives in a nursing facility, and the other spouse does not live in a nursing facility, the Medi-Cal program will pay some or all of the nursing facility costs as long as the couple together does not have more than \$109,560 in available assets. The couple's home will not be counted against this \$109,560, as long as one spouse or a dependent relative, or both, lives in the home, or the spouse in a nursing facility states on the Medi-Cal application that he or she intends to return to the couple's home to live.

If a spouse is eligible for Medi-Cal payment of nursing facility costs, the spouse living at home is allowed to keep a monthly income of at least his or her individual monthly income or \$2,739, whichever is greater. Of the couple's remaining monthly income, the spouse

in the nursing facility is allowed to keep a personal allowance of \$35 plus the amount of health insurance premiums paid monthly. The remaining money, if any, generally must be paid to the nursing facility as the Medi-Cal share of cost. The Medi-Cal program will pay remaining nursing facility costs.

Under certain circumstances, an at-home spouse can obtain an order from an administrative law judge that will allow the at-home spouse to retain additional resources or income. Such an order can allow the couple to retain more than \$109,560 in available resources, if the income that could be generated by the retained resources would not cause the total monthly income available to the at-home spouse to exceed \$2,739. Such an order also can allow the at-home spouse to retain more than \$2,739 in monthly income, if the extra income is necessary "due to exceptional circumstances resulting in significant financial duress."

An at-home spouse also may obtain a court order to increase the amount of income and resources that he or she is allowed to retain, or to transfer property from the spouse in the nursing facility to the at-home spouse. You should contact a knowledgeable attorney for further information regarding court orders.

The paragraphs above do not apply if both spouses live in a nursing facility and neither previously has been granted Medi-Cal eligibility. In this situation, the spouses may be able to hasten Medi-Cal eligibility by entering into an agreement that divides their community property. The advice of a knowledgeable attorney should be obtained prior to the signing of this type of agreement.

Note: For married couples, the resource limit (\$109,560 in 2009) and income limit (\$2,739 in 2009) generally increase a slight amount on January 1 of every year.

Transfer of Home for Both a Married and an Unmarried Resident

A transfer of a property interest in a resident's home will not cause ineligibility for Medi-Cal reimbursement if either of the following conditions is met:

- (a) At the time of transfer, the recipient of the property interest states in writing that the resident would have been allowed to return to the home at the time of the transfer, if the resident's medical condition allowed him or her to leave the nursing facility. This provision shall only apply if the home has been

considered an exempt resource because of the resident's intent to return home.

- (b) The home is transferred to one of the following individuals:
 - (1) The resident's spouse.
 - (2) The resident's minor or disabled child.
 - (3) A sibling of the resident who has an equity interest in the home, and who resided in the resident's home for at least one year immediately before the resident began living in institutions.
 - (4) A son or daughter of the resident who resided in the resident's home at least two years before the resident began living in institutions, and who provided care to the resident that permitted the resident to remain at home longer.

This is only a brief description of the Medi-Cal eligibility rules; for more detailed information, you should call your county welfare department. You will probably want to consult with the local branch of the state long-term care ombudsman, an attorney, or a legal services program for seniors in your area.

I have read the above notice and have received a copy.

Signature of person being admitted

Date

Signature of spouse

Date

Signature of legal representative

Date

NOTIFICACIÓN SOBRE LAS NORMAS DE ELEGIBILIDAD PARA MEDI-CAL

Si usted o su cónyuge van a ingresar actualmente e un centro de convalecencia, ¡lea este mensaje importante!

Usted o su cónyuge no tienen que utilizar todos sus recursos, como por ejemplo sus ahorros, antes de que Medi-Cal pueda ayudarle a pagar todos o parte de los costos en un centro de convalecencia.

Usted debe saber lo siguiente para aprovechar estas estipulaciones de la ley:

Residente Soltero(a)

Un(a) residente soltero(a) reúne los requisitos económicos para recibir beneficios de Medi-Cal, si él o ella tiene menos de \$2,000 en recursos a su disposición. Una casa es un recurso exento, y no se considera para propósitos del límite de recursos, mientras que el/la residente indique en la solicitud de Medi-Cal que él o ella pretende regresar a casa. La ropa, los muebles de la casa, los planes de entierro irrevocables, los terrenos en cementerios y un automóvil son ejemplos de otros recursos exentos.

Si un(a) residente soltero(a) reúne los requisitos económicos para el reembolso de Medi-Cal, a él o ella se le permite retener \$35 para gastos personales, de sus ingresos mensuales, más la cantidad de las primas de seguro médico que pague mensualmente. El resto de los ingresos mensuales se le paga al centro de convalecencia como una cantidad deducible mensual, a la que se le llama "la parte del costo de Medi-Cal."

Residente Casado(a)

Si un(a) cónyuge vive en un centro de convalecencia y el/la otro(a) no vive en un centro de convalecencia, el programa de Medi-Cal le pagará parte o todos los costos, mientras que entre los dos, la pareja no tenga más de \$109,560 en bienes a su disposición. La casa de la pareja no se contará como parte de estos \$109,560, mientras que uno de los cónyuges o un(a) pariente dependiente, o ambos vivan en la casa, o el/la cónyuge que esté en la casa de convalecencia indique en la solicitud de Medi-Cal que él o ella pretende regresar a la casa de la pareja para vivir allí.

Si un(a) cónyuge reúne los requisitos para que Medi-Cal pague los costos del centro de convalecencia, al/a la cónyuge que vive en casa se le permite retener ingresos mensuales de por lo menos sus

ingresos mensuales individuales o \$2,739, cual sea mayor. De los ingresos mensuales restantes de la pareja, al/a la cónyuge en el centro de convalecencia se le permite retener \$35 para gastos personales, más la cantidad de las primas de seguro médico que se paguen mensualmente. El resto del dinero, si lo hay, generalmente tiene que pagársele al centro de convalecencia como la parte del costo de Medi-Cal. El programa de Medi-Cal pagará el resto de los costos del centro de convalecencia.

Bajo ciertas circunstancias, un(a) cónyuge que viva en casa puede obtener una orden de un juez de leyes administrativas que le permitirá a este(a) cónyuge que vive en casa retener recursos o ingresos adicionales. Dicha orden puede permitir a la pareja retener más de \$109,560 en recursos a su disposición, si los ingresos que podrían haber generado los recursos retenidos no causarían que el total de ingresos mensuales a la disposición del/de la cónyuge que vive en casa excediera \$2,739. Dicha orden también puede permitirle al/a la cónyuge que vive en casa retener más de \$2,739 en ingresos mensuales, si los ingresos adicionales son necesarios "debido a circunstancias excepcionales que resultan en penurias económicas graves."

Además, un(a) cónyuge que vive en casa podría obtener una orden del tribunal para aumentar la cantidad de ingresos y recursos que a él o ella se le permite retener, o para traspasar los bienes del/de la cónyuge en el centro de convalecencia al/a la cónyuge que vive en casa. Usted debe comunicarse con un(a) abogado(a) competente para que le dé más información con respecto a las órdenes de los tribunales.

Los párrafos anteriores no son pertinentes si ambos cónyuges viven en un centro de convalecencia y a ninguno de los dos se les ha otorgado anteriormente elegibilidad para recibir ayuda del programa Medi-Cal. En esta situación, los cónyuges podrían apresurar la elegibilidad para recibir Medi-Cal firmando un convenio que divide sus bienes mancomunados. Debe conseguirse el consejo de un(a) abogado(a) competente antes de firmar esta clase de convenio.

Nota: Para las parejas casadas, el límite de recursos (\$109,560 en el 2009) y el límite de ingresos (\$2,739 en el 2009) generalmente aumentan una pequeña cantidad el 1° de enero de cada año.

Traspaso de la Casa tanto para un(a) Residente Casado(a) como para un(a) Soltero(a)

Un traspaso de un interés de propiedad en la casa de un(a) residente no ocasionará el que no se reúnan los requisitos para el

reembolso por parte de Medi-Cal, si cualquiera de las condiciones a continuación se cumplen:

- (c) Al momento del traspaso, la persona beneficiada del interés de la propiedad indica por escrito que al/a la residente se le habría permitido regresar a casa, al momento del traspaso, si la condición médica del/de la residente le hubiera permitido salir del centro de convalecencia. Esta estipulación solamente es pertinente si la casa se ha considerado un recurso exento, a causa de la intención del/de la residente de regresar a casa.
- (d) La casa se traspasa a uno de los individuos a continuación:
 - (1) El/la cónyuge del/de la residente.
 - (2) El/la hijo(a) menor o incapacitado(a) del/de la residente.
 - (3) Un(a) hermano(a) del/de la residente que tenga un interés propio en la casa, y que vivió en la casa del/de la residente durante por lo menos un año, antes de que el/la residente comenzara a vivir en establecimientos.
 - (4) Un(a) hijo(a) del/de la residente que vive en casa del/de la residente por lo menos durante dos años antes de que el/la residente comenzara a vivir en establecimientos, y que cuidaba al/a residente que le permitió al/a la residente permanecer en casa más tiempo.

Ésta es solamente una breve descripción de las reglas de elegibilidad para recibir ayuda del programa Medi-Cal. Para obtener información más detallada, debe llamar al departamento de asistencia pública de su condado. Probablemente quiera consultar con la oficina local del defensor del pueblo en cuanto a cuidado a largo plazo, con un(a) abogado o con un programa de servicios legales para personas de edad avanzada en su área.

He leído la notificación anterior y he recibido una copia.

Firma de persona admitida	Fecha
---------------------------	-------

Firma de esposo/espresa	Fecha
-------------------------	-------

Firma de representante legal	Fecha
------------------------------	-------

MEDI-CAL GENERAL PROPERTY LIMITATIONS

PART 1: MEDI-CAL SECTION 1931(B) PROGRAM GENERAL PROPERTY AND INCOME LIMITATIONS FOR LOW-INCOME FAMILIES

The Medi-Cal property requirements contained on pages 1 and 2 of this notice are to provide a general overview of the Section 1931(b) program. The main criteria are listed below.

- This Medi-Cal program is for families with deprived children who have countable income below the limits. (See page 3 on how to estimate countable family income.)
- A child is considered deprived when a parent is: absent from the home, deceased, incapacitated, or unemployed.
- The family's property cannot exceed the amounts listed below, based upon the main rules listed on pages 1 and 2.

NOTE: Medi-Cal disregards property for certain pregnant women and certain children up to age 19. To apply for that program, please request a mail-in application if you do not already have one. If you are aged (65 or over), blind or disabled, an institutionalized spouse with a community spouse who does not want Medi-Cal for himself/herself, or a family or child who does not fit into the program rules and limits contained on pages 1, 2 and 3, turn to page 4 for information on another Medi-Cal program (income will not make you ineligible under that program).

Property is defined as "real property" and "personal property." "Real property" is land, buildings, mobile homes which are taxed as real property, or life estates in real property. "Personal property" is any kind of liquid or nonliquid asset, i.e., cars, jewelry, stocks, bonds, financial institution accounts, boats, trucks, trailers, promissory notes, mortgages, and deeds of trust, etc. Property that is not counted in determining your eligibility is called "exempt" or "unavailable" property. Countable property (property which is not exempt or unavailable) is included in the "property reserve." Your countable property must not exceed the property reserve limit. Any amount over the property reserve limit will make you and/or your family ineligible for Medi-Cal. **To be eligible for Medi-Cal, you may reduce your property to the property reserve limit before the end of the month in which you are requesting Medi-Cal.**

If you are unable to reduce your property to the property limit for a month beginning with the month of application, Principe v. Beishé rules may apply. These rules allow individuals to spend down their otherwise excess property retroactively on qualified medical expenses. Qualified medical expenses are medical expenses that were incurred in any month and that were unpaid in the same month where there was excess property for the entire month. Eligibility will be granted beginning with the month of application once verification has been provided to the county that payment of those qualified medical expenses has been made with the excess property.

To be eligible for Medi-Cal, your countable property may not exceed the following property reserve limits:

Number of Persons	Property Limit
1	\$ 3,000
2	3,000
3	3,150
4	3,300
5	3,450
6	3,600
7	3,750
8	3,900
9	4,050
10 or more	4,200

SECTION 1931(b) PROGRAM PROPERTY EXEMPTIONS

- **Exempt home.** Property used as a home is exempt. When an applicant or beneficiary is temporarily absent from the home for reasons such as illness, seasonal employment, visits, extreme climatic conditions, etc., the home will remain exempt if the applicant or beneficiary plans and appears to be able to return home when those circumstances no longer exist. This includes multiple dwelling units when the units cannot be sold separately.
- **Real property listed for sale.** Real property that the owner is making a good faith effort to sell shall be considered unavailable for no more than nine months.
- **Property of certain individuals shall be exempt.**
 - ◆ The separate and community property share of a stepparent who is not an applicant or beneficiary.
 - ◆ The exclusive personal property of a child who does not receive Medi-Cal under the Section 1931(b) program when eligibility is being determined for the rest of the family under the Section 1931(b) program.
 - ◆ Property which is considered in determining the eligibility of an SSI/SSP recipient even when owned separately by the Section 1931(b) program applicant or beneficiary.
- **Motor Vehicles.** Your motor vehicles may be exempt if they are used for:
 - ◆ Self-employment, used on the job (taxi, truck driver, etc.), for income producing purposes even if only seasonally, or for long-distance travel (other than daily commuting) essential for employment (traveling sales, migrant farm worker going from job to job, etc.), even if temporarily unemployed.
 - ◆ Transporting a disabled individual living in the home.
 - ◆ A home (only one may be exempt on this basis).
 - ◆ Transporting the primary supply of fuel/water for the home.Other motor vehicles will not be counted if the fair market value is under \$4,650, or if the equity value is under \$1,500.
- **Income producing property.** Personal property that produces any income shall be exempt even if only producing income on a seasonal basis. This includes promissory notes, mortgages, deeds of trust, installment contracts or agreements. This does not include nonbusiness financial accounts or instruments where cash is available upon demand.
- **Personal property used in a trade or business.**
- **Household items and personal effects** including TVs, VCRs, computers, and jewelry.
- **Pension funds or pension plans or KEOGHs** which involve a contractual relationship with someone who is not living in the home with you and who is not your parent, stepparent or spouse.
- **All life insurance policies.**
- **Musical instruments and recreational items** including collections, hobbies, guns, etc.
- **Livestock, poultry or crops.**
- **Individual items of personal property which would produce funds equal to or less than one-half of your property limit if sold.**
- **Countable property equal to the amount of benefits paid under a state-certified, long-term care insurance policy.**
- **Burial space items, irrevocable burial trusts, or irrevocable prepaid burial contracts.**
- **One revocable burial fund or revocable prepaid burial contract with a value of up to \$1,500 per person.**

ESTIMATING YOUR INCOME ELIGIBILITY FOR THE SECTION 1931(b) PROGRAM

To estimate whether your family may be income eligible for the Section 1931(b) program, you need to determine whether your family's Medi-Cal **countable** income is less than the income limits for the program. Medi-Cal may not count all of your family's income. To estimate your family's countable income, you may subtract from your total gross income the amounts described in the list below that you determine might be applicable to you.

***NOTE:** The list below does not list all the kinds of income which may be subtracted from your family's gross income when determining your family's countable income. The rules listed below are simplified from rules that your county Medi-Cal office would use. As a result, the countable income you estimate may be different from the actual countable income that would be computed by your county Medi-Cal office and used by them to determine whether your family would be eligible for the Section 1931(b) program.

1. If you have your own business which generates revenue, figure your average monthly business expenses. Next, compute 40 percent of your business' estimated yearly revenue and divide by 12 to compute a monthly average. Compare your business' average monthly expenses to 40 percent of the business' monthly revenue, and subtract the larger of these two amounts from your average monthly business revenue.
2. Subtract \$90 from each family member's monthly earnings (wages or salary from any employment). Only family members with earnings receive this deduction. Do not subtract this \$90 from unearned income such as Unemployment Insurance Benefits or Social Security payments.
3. Subtract your monthly child care expenses from your family's combined monthly earned income. There are limits on the amount of child care expenses you may subtract. You may subtract your actual monthly child care expenses up to \$200 if your child is under two years of age. You may subtract your actual monthly child care expenses up to \$175 if your child is two years of age or older.
4. Subtract the earnings of a child (18 years of age or younger) if he/she is enrolled in school at least half-time.
5. Subtract any grants, scholarships, or student loans received by a student from their college.
6. One-twelfth of your minimum year-end tax liability may be subtracted from monthly income from pensions. (Minimum year-end tax liability is the amount of your taxes you would owe if you took all legally available income exemptions and deductions.)

After you have subtracted from your family's gross income any of the applicable amounts listed in 1-5 above, you are left with the **estimated*** countable income of your family. Compare this estimated countable income with the income limit for your size family provided in the following table. If your family's countable income is less than the listed income limit, there is a good chance your family will be income-eligible for the Section 1931(b) program.

If your family's countable income is greater than the listed income limit, you may still be eligible for another Medi-Cal program which allows families to become eligible through payment of a monthly "deductible."

SECTION 1931(b) APPLICANT INCOME LIMITS, APRIL 2008*

Family Size	Section 1931(b) Income Limit
1	\$ 867
2	1,167
3	1,467
4	1,767
5	2,067
6	2,367
7	2,667
8	2,967
9	3,267
10	3,567 **

* The income limits listed in this table will increase in April of each year.

** Add \$300 dollars for each additional needy person over 10.

PART 2: MEDI-CAL GENERAL PROPERTY LIMITATIONS FOR FAMILIES AND CHILDREN UNDER 21, AGED, BLIND, OR DISABLED INDIVIDUALS AND INDIVIDUALS IN LONG-TERM CARE

NOTE: Medi-Cal disregards property for certain pregnant women and certain children up to the age of 19. Please ask your eligibility worker. To apply, please request a mail-in application.

This information notice provides a general overview of Medi-Cal property requirements for all Medi-Cal applicants and beneficiaries. Property is defined as "real property" or "personal property." "Real property" is land, buildings, mobile homes which are taxed as real property, life estates in real property, mortgages, promissory notes, and deeds of trust. "Personal property" is any kind of liquid or nonliquid asset, i.e., cars, jewelry, stocks, bonds, financial institution accounts, boats, trucks, trailers, etc. Property that is not counted in determining your eligibility is called "exempt" or "unavailable" property. Countable property (property which is not exempt or unavailable) is included in the "property reserve." Your countable property must not exceed the property reserve limit. Any amount over the property reserve limit will make you and/or your family ineligible for Medi-Cal. To be eligible for Medi-Cal, you may reduce your property to the property reserve limit before the end of the month in which you are requesting Medi-Cal. If you are unable to reduce your property to the property limit for a month beginning with the month of application, see the "Exception: *Principe v. Belshé*" section on page 6. To be eligible for Medi-Cal, your countable property may not exceed the following property reserve limits:

Number of Persons Whose Property is Considered	Property Limit
1	\$ 2,000
2	3,000
3	3,150
4	3,300
5	3,450
6	3,600
7	3,750
8	3,900
9	4,050
10 or more	4,200

NOTE: When there is an institutionalized spouse with a community spouse, an additional amount of countable property is allowed and jewelry is exempt regardless of its value. See page 5 for additional information.

PROPERTY EXEMPTIONS

Real Property

- **Principal residence.** Property used as a home is exempt (not counted in determining eligibility for Medi-Cal). When an applicant or beneficiary is absent from the home for any reason, including institutionalization, the home will remain exempt if the applicant or beneficiary intends to return home someday. The home also continues to be exempt if the applicant's or beneficiary's spouse or dependent relative continues to live in it. Money received from the sale of a home can be exempt for six months if the money is going to be used for the purchase of another home.
- **Other real property.** Up to \$6,000 of the equity value in nonbusiness real estate (excluding the home), mortgages, deeds of trust, or other promissory notes may be exempt. In order to receive this exemption, the property must produce an annual income of 6 percent of the net market value or current face value.
- **Real property used in a business or trade.** Real estate used in a trade or business is exempt regardless of its equity value and whether it produces income.

Personal Property

- **One motor vehicle.**
- **Personal property used in a trade or business.**
- **Personal effects.** This includes clothing, heirlooms, wedding and engagement rings, and other jewelry with a net value of under \$100.
- **Household items.**
- **IRAs, KEOGHs, and other work-related pension plans.** These funds are exempt if the family member whose name it is in does not want Medi-Cal. If held in the name of a person who wants Medi-Cal and payments of principal and interest are being received, the balance is considered unavailable and is not counted.
- **Irrevocable burial trusts or irrevocable prepaid burial contracts.**
- **One revocable burial fund or revocable prepaid burial contract** with a value of up to \$1,500 plus accrued interest per person.
- **Burial space items.**
- **Musical instruments.**
- **Recreation items** including TVs, VCRs, computers, guns, collections, etc.
- **Livestock, poultry, or crops.**
- **Countable property equal to the amount of benefits paid under a state-certified, long-term care insurance policy.**
- **Life insurance policies.** Each person may have life insurance policies with a combined face value of \$1,500 or less plus accrued interest and dividends.

PROPERTY LIMITS FOR INDIVIDUALS ENTERING OR RESIDING IN LONG-TERM CARE

If you are SINGLE and residing in a long-term care facility, you must have \$2,000 or less in your property reserve.

If you are MARRIED and BOTH of you live in a long-term care facility or residential care and neither of you has previously applied for Medi-Cal, your separate property plus one-half of the community property must be valued at \$2,000 or less. Your spouse not applying for Medi-Cal may keep all of his/her separate property plus one-half of the community property. In this situation, the spouses may be able to hasten Medi-Cal eligibility by entering into an agreement that divides their community property. The advice of a knowledgeable attorney should be obtained prior to the signing of this type of agreement.

If you are MARRIED and are admitted to a long-term care facility on or after September 30, 1989, you are expected to remain for at least 30 consecutive days, you are applying for Medi-Cal on or after January 1, 1990, and you have a spouse who is living in the community, then your community spouse may keep a certain amount of the combined community and separate property. This amount is called the Community Spouse Resource Allowance (CSRA) and is calculated based on the day you apply for Medi-Cal. Increases are effective on January 1 of each year. The CSRA for the year 2009 is \$109,560. The institutionalized spouse (spouse in the long-term care facility) may keep up to an additional \$2,000 in countable property.

The CSRA limit may be increased if:

- The community spouse obtains a court order for his/her support, or
- It is determined through a fair hearing that both of the following conditions exist:
 - a. A greater amount of property is necessary to generate income sufficient to raise the community spouse's income to the minimum monthly maintenance needs allowance (MMMNA). The MMMNA for the year 2009 is \$2,739 per month.
 - b. Additional income is necessary due to exceptional circumstances resulting in financial duress.

Please NOTE: Because these rules affect how much money a community spouse may retain for purposes of the institutionalized spouse's Medi-Cal eligibility, you may want to consult a legal services program for seniors in your area or private attorney familiar with the Medi-Cal program for more information on how the law affects you.

ASSESSMENT

An institutionalized individual or his/her spouse may request an assessment of their property even if the institutionalized individual is not applying for Medi-Cal. If you would like to have an assessment completed, you must make an appointment at a county welfare department. In order to complete the assessment, you will need to bring verification of the values of *all* your real and personal property. This verification may include such things as county tax assessments, checking account statements, savings account passbooks, court orders, brokerage account statements, life insurance policies, annuity policies, trust account documents, contracts, lease agreements, life estate documents, and/or documents from qualified persons of financial institutions about the values of any real or personal property belonging to you and your spouse.

REDUCTION OF PROPERTY TO WITHIN PROPERTY LIMITS

THE PROPERTY RESERVE MUST BE REDUCED TO AN AMOUNT AT OR BELOW THE PROPERTY LIMIT BY THE END OF THE MONTH BEFORE MEDI-CAL MAY BE APPROVED FOR THAT MONTH.

Medi-Cal eligibility cannot be approved for a month unless countable property is below the property limit at some time during that calendar month. If you are unable to reduce your property to the property limit for a month, beginning with the month of application, see the "Exception: *Principe v. Belshé*" section on page 6.

For example: A Medi-Cal applicant whose total nonexempt property consists of a savings account with a balance of \$3,300 in a month must reduce the savings account down to \$2,000 in that month. In this same situation, where there is a couple, the savings account must be reduced to \$3,000. If an institutionalized spouse and a community spouse have combined property totaling more than the CSRA plus \$2,000 a month, the couple will need to reduce the total nonexempt property to at or below the CSRA plus \$2,000 to meet the property requirements. The institutionalized spouse will then have at least 90 days (longer if a court order is necessary) to complete transfer(s) of the property contained in the CSRA

to the community spouse, bringing the institutionalized spouse to within \$2,000, the property limit for one. The current CSRA for the year 2009 is \$109,560.

A Medi-Cal applicant may reduce his or her nonexempt property to within the specified limits in any way he or she chooses within the calendar month for which Medi-Cal is being requested. An **applicant** who is **not** institutionalized will **not** be ineligible due to a transfer of nonexempt property for less than fair market value **unless** the individual is institutionalized within 30 months of the date of the transfer. A transfer of nonexempt property for less than fair market value is a change in the ownership of the property by giving away, selling, or otherwise exchanging it for less than the property is worth.

IMPORTANT NOTE: If you are applying as an institutionalized individual or if you may be institutionalized within 30 months of the date of a transfer, nonexempt property transferred for less than fair market value may result in a period of ineligibility for nursing facility level of care under Medi-Cal.

The following are ways to reduce nonexempt property without incurring a period of ineligibility for nursing facility level of care:

- Pay medical bills
- Buy furnishings for the home
- Pay on the home mortgage
- Buy clothes
- Make repairs to the home
- Pay off other debts
- Pay off your auto loan
- Begin process to liquidate nonliquid assets such as obtaining the cash surrender value on nonexempt life insurance policies, list property for sale with a qualified broker, etc.
- Borrow against excess property to cover the cost of medical care or request the medical provider to place a lien against the property to cover the cost of the care.

Exception: *Principle v. Belshé* provides that individuals who were unable to reduce their excess property during the month of application or some later month during the application process may spend down their property **retroactively** on qualified medical expenses. Qualified medical expenses are medical expenses that were incurred in any month and that were unpaid in the same month where there was excess property for the entire month. Eligibility will be granted, as otherwise eligible, after payment of those qualified medical expenses, with the excess property, occurs and verification of the payment is provided to the county.

TRANSFERS OF EXEMPT PROPERTY

The transfer of exempt property at any time (property which is not counted) will not result in a period of ineligibility as long as the property would have been considered exempt at the time of the transfer. This includes a transfer of property used as a home or former home. However, the money received from the sale of a home will be counted as property unless the money is to be used for the purchase of another home within six months. In addition, any money received from the sale of other exempt assets will be counted as property.

TRANSFERS OF NONEXEMPT PROPERTY

An institutionalized applicant or someone who is already receiving Medi-Cal who is institutionalized within 30 months of the date of the transfer may be ineligible due to a transfer of nonexempt property for less than fair market value. Nonexempt property may be transferred without incurring a period of ineligibility if the property is transferred to:

- The spouse (or to another for the sole benefit of the spouse) *or* to
- A child of the institutionalized individual who is blind or permanently and totally disabled.

Or, if

- The property was intended to be transferred at fair market value for something of equal value, *or*
- The property was not transferred to establish Medi-Cal eligibility, *or*
- A period of ineligibility for nursing facility level of care would work an undue hardship.

A transfer of the nonexempt former home to someone listed below or the transfer of exempt property to anyone will not result in a period of ineligibility for nursing facility level of care if the property was given away, sold, or otherwise exchanged at less than fair market value. If the nonexempt former home is transferred for less than fair market value to other individuals or other nonexempt property is transferred for less than fair market value, then the transfer may result in a period of ineligibility for nursing facility level of care. The period of ineligibility could last from 1 to 30 months. This period of ineligibility is based on the uncompensated value of the property (dollar amount of compensation not received) divided by the statewide average rate for privately paid nursing facility care. The statewide average private pay rate for the year 2008 is \$5,496 per month.

For example: Assume an institutionalized individual reduces property by transferring \$24,000 in savings to a son or daughter as a gift. He/she would be ineligible for nursing facility level of care because the individual received nothing in fair market value in return for the gift. Suppose that the statewide average rate for privately paid nursing care is \$3,000. This institutionalized individual would be ineligible for nursing facility level of care for eight months starting with the month of the transfer (\$24,000 divided by \$3,000 average private pay rate). The institutionalized individual will still be eligible for all other Medi-Cal services.

TRANSFER OF THE NONEXEMPT FORMER HOME BY AN INSTITUTIONALIZED INDIVIDUAL WHICH DOES NOT RESULT IN A PERIOD OF INELIGIBILITY

The transfer of the exempt home ***shall not*** result in a period of ineligibility. A transfer of the nonexempt former home also ***shall not*** result in a period of ineligibility if title of the home is transferred to:

- The spouse, *or*
- A child under 21, *or*
- A child, regardless of age, who is blind or totally and permanently disabled, *or*
- A son or daughter not listed above, who resided in the home for two years immediately preceding the institutionalized individual's date of admission and who provided care which allowed that individual to reside at home rather than in the institution or facility, *or*
- A sibling who has equity interest in the home and who resided in the home for one year immediately preceding the date the institutionalized individual was admitted to the facility or institution.

Prior to applying a period of ineligibility for nursing facility level of care, the county must determine if undue hardship exists. Anytime a transfer results in a period of ineligibility, the ineligible individual has the right to request an appeal through a fair hearing. The form for filing a request is on the reverse side of the Notice of Action form discontinuing, denying, or restricting Medi-Cal eligibility.

LIMITACIONES DE BIENES GENERALES DE MEDI-CAL

PARTE 1: EL PROGRAMA DE LA SECCIÓN 1931(B) DE MEDI-CAL SOBRE LIMITACIONES DE BIENES GENERALES E INGRESOS PARA FAMILIAS DE BAJOS RECURSOS

Los requisitos de bienes de Medi-Cal indicados en las páginas 1 y 2 de esta notificación son con el fin de proveer una vista general del programa.

- Este programa de Medi-Cal es para familias con niños despojados que tienen ingresos contables por debajo de los límites. (Vea la página 3 sobre cómo calcular los ingresos contables de la familia.)
- A un(a) niño(a) se le considera en desventaja cuando uno de los padres está: ausente del hogar, muerto(a), incapacitado(a) o desempleado(a).
- Los bienes de la familia no pueden exceder las cantidades que se indican a continuación, en base a los reglamentos principales que se enumeran en las páginas 1 y 2.

NOTA: Medi-Cal pasa por alto los bienes para ciertas mujeres embarazadas y ciertos niños de hasta 19 años de edad. Para solicitar beneficios para ese programa, por favor pida una solicitud para enviar por correo, si todavía no tiene una. Si usted tiene (65 años o más), está ciego(a) o incapacitado(a), un(a), cónyuge institucionalizado con un (a) cónyuge que vive en la comunidad, que no desea Medi-Cal para sí mismo(a), o una familia o niño(a) que no cabe dentro de los reglamentos y límites del programa que se indican en las páginas 1, 2 y 3, pase a la página 4 para obtener información sobre otro programa de Medi-Cal (los ingresos no causarán que no reúna los requisitos bajo ese programa).

Los bienes se definen como “bienes inmuebles” y “bienes personales.” Los “bienes inmuebles” son terrenos, edificios, casas móviles sujetas a impuestos como bienes inmuebles o caudales hereditarios en bienes raíces. Los “bienes personales” son cualquier clase de activo o bienes no activos, como por ejemplo, automóviles, joyas, acciones, bonos, cuentas en instituciones financieras, botes, camiones, remolques, pagarés, hipotecas y escrituras fiduciarias, etc. Los bienes que no se toman en cuenta al determinar su elegibilidad se les llama bienes “exentos” o “no disponibles.” Los bienes contables (bienes que no están exentos ni disponibles) se incluyen en la “reserva de bienes.” Sus bienes contables no tienen que exceder el límite de reserva de bienes. Cualquier cantidad por encima del límite de la reserva de bienes ocasionará que usted o su familia no reúna los requisitos para Medi-Cal. **A fin de reunir los requisitos para Medi-Cal usted podría reducir sus bienes al límite de reserva de bienes, antes del fin del mes durante el cual esté solicitando Medi-Cal.**

Si usted no puede reducir sus bienes al límite de bienes durante mes, comenzando con el mes de la solicitud, podrían aplicar los reglamentos de Príncipe v. Belshé. Estos reglamentos permiten a los individuos gastar sus bienes de otra forma en exceso, retroactivamente en gastos médicos que reúnen los requisitos. Los gastos médicos que reúnen los requisitos son gastos médicos en los que se incurrió en cualquier mes y que no se pagaron durante el mismo mes, cuando había un exceso de bienes para el mes entero. La elegibilidad se otorgará comenzando con el mes de la solicitud, una vez que se haya proporcionada verificación al condado de que ese pago de esos gastos que reúnen los requisitos se ha hecho con los bienes en exceso.

A fin de reunir los requisitos para recibir Medi-Cal, sus bienes contables no pueden exceder los límites de reserva de bienes a continuación:

Número de Personas	Límite de Bienes
1	\$ 3,000
2	3,000
3	3,150
4	3,300
5	3,450
6	3,600
7	3,750
10	3,900
11	4,050
10 o más	4,200

EXENCIOS DE BIENES DEL PROGRAMA DE LA SECCIÓN 1931(b)

- **Casa exenta.** La propiedad utilizada como hogar está exenta. Cuando un(a) solicitante o beneficiario(a) está temporalmente ausente de la casa por razones de enfermedad, empleo de temporada, visitas, condiciones climatológicas extremas, etc., la casa permanecerá exenta, si el/la solicitante o beneficiario(a) planea y parece estar en condiciones de regresar al hogar cuando estas circunstancias desaparezcan. Esto incluye las unidades de vivienda múltiples, cuando las unidades no pueden venderse por separado.
- **Bienes inmuebles que están a la venta.** Los bienes inmuebles que el propietario está esforzándose de buena fe a vender se considerarán que no están disponibles por un máximo de nueve meses.
- **Los bienes de ciertos individuos estarán exentos.**
 - ◆ La parte de bienes mancomunados y por separado de un(a) padrastro/madrastra que no es un(a) solicitante o beneficiario(a).
 - ◆ Los bienes personales exclusivos de un(a) niño(a) que no recibe Medi-Cal conforme al programa de la sección 1931(b), cuando la elegibilidad se está determinando para el resto de la familia conforme al programa de la sección 1931(b).
 - ◆ Los bienes que se consideran al determinar la elegibilidad de un(a) beneficiario(a) del SSI/SSP, aun cuando el/la solicitante o beneficiario(a) del programa de la sección 1931(b) los posea por separado.
- **Los vehículos motorizados.** Sus vehículos motorizados podrían estar exentos si se utilizan para:
 - ◆ Empleo por cuenta propia, utilizados en el trabajo (taxista, chofer de camiones, etc.), para fines de producción de ingresos, aunque solamente sea temporalmente o para viajes de larga distancia (que no sea el transporte diario) esencial para el empleo (agentes viajeros, trabajadores agrícolas migratorios que van de trabajo en trabajo, etc.) aun si están desempleados temporalmente.
 - ◆ Transportar a una persona incapacitada que viva en la casa.
 - ◆ Vivienda (solamente una puede estar exenta en esta base).
 - ◆ Transportar el abastecimiento principal de combustible/agua para el hogar.Otros vehículos motorizados no se contarán, si el valor justo en el mercado está por debajo de los \$4,650, o si el valor equitativo es menos de \$1,500.
- **Bienes que producen ingresos.** Los bienes personales que producen cualquier ingreso estarán exentos, aunque solamente produzcan ingresos en base temporal. Esto incluye pagarés, hipotecas, escrituras fiduciarias, contratos a plazos o convenios. Esto no incluye cuentas financieras no comerciales o documentos por los cuales hay dinero en efectivo cuando se pida.
- **Bienes personales utilizados en un comercio o negocio.**
- **Artículos del hogar y objetos personales** incluyendo televisores, videogramadoras, computadoras y joyas.
- **Fondos de pensión o planes de pensión o KEOGH** que involucran una relación contractual con alguien que no vive en la casa con usted y quien no es uno de sus padres, madrastra, padrastro o cónyuge.
- **Todas la pólizas de seguro.**
- **Instrumentos musicales y artículos de recreo** incluyendo colecciones, pasatiempos, pistolas, etc.
- **Ganado, aves de corral o semillas.**
- **Artículos individuales de bienes personales que producirían fondos iguales o menores de una mitad de su límite de bienes, si se vendieran.**
- **Bienes contables equivalentes a la cantidad de beneficios que se pagan conforme a una póliza de seguro de atención a largo plazo, certificada por el estado.**
- **Artículos de sepultura, fideicomisos de sepultura irrevocables o contratos de sepultura pagados con anticipación irrevocables.**
- **Un fideicomiso de sepultura revocable o contrato de sepultura pagado con anticipación revocable con un valor de un máximo de \$1,500 por persona.**

CÓMO CALCULAR SE ELEGIBILIDAD DE INGRESOS PARA EL PROGRAMA DE LA SECCIÓN 1931(b)

Para calcular si su familia podría reunir los requisitos desde el punto de vista de ingresos para el programa de la sección 1931(b), usted necesita determinar si los ingresos contables de Medi-Cal de su familia son menores que los límites de ingresos para el programa. Es posible que Medi-Cal no cuente todos los ingresos de su familia. Para calcular los ingresos contables de su familia, puede restar, de sus ingresos totales en bruto, las cantidades descritas en la lista a continuación que usted determine que podrían ser pertinentes a usted.

***NOTA:** La lista enseguida no enumera todas las clases de ingresos que podrían restarse de los ingresos en bruto de su familia, cuando se determinan los ingresos contables de su familia. Los reglamentos que se enumeran enseguida se simplifican de los reglamentos que la oficina de Medi-Cal de su condado utilizaría. Como resultado, los ingresos contables que usted calcule podrían ser distintos de los ingresos contables reales, que la oficina de Medi-Cal de su condado calcularía y utilizaría para determinar si su familia reuniría los requisitos para el programa de la sección 1931(b).

7. Si usted tiene su propio negocio que genera ingresos, calcule sus gastos mensuales promedio del negocio. Después, calcule el 40 por ciento de los ingresos anuales calculados de su negocio, y divídalos entre 12 para calcular un promedio mensual. Compare los gastos mensuales promedio de su negocio al 40 por ciento de los ingresos mensuales del negocio, y reste la cantidad más grande de estas dos cantidades de sus ingresos mensuales promedio de su negocio.
8. Reste \$90 de los sueldos mensuales de cada uno de los miembros de su familia (sueldos o salario de cualquier empleo). Solamente los miembros de la familia con sueldos reciben esta deducción. No reste estos \$90 de los ingresos no ganados como los Beneficios del seguro de desempleo o los pagos del seguro social.
9. Reste sus gastos mensuales de cuidado de niños de los ingresos ganados mensuales combinados de su familia. Hay límites en la cantidad de gastos para el cuidado de niños que puede restar. Usted puede restar sus gastos mensuales reales para el cuidado de niños hasta un máximo de \$200, si su niño(a) es menor de dos años de edad. Usted puede restar sus gastos mensuales reales para el cuidado de niños, hasta un máximo de \$175 si su niño(a) tiene dos años de edad o mayores.
10. Reste los ingresos de un(a) niño(a) (18 años de edad o menor) si él/ella está matriculado(a) en la escuela por lo menos medio tiempo.
11. Reste cualesquier subvenciones, becas o préstamos estudiantiles que un(a) estudiante reciba de su colegio.
12. Una duodécima parte de su responsabilidad mínima de impuestos al fin del año podría restarse de los ingresos mensuales de las pensiones. (La responsabilidad mínima de impuestos al fin del año es la cantidad de sus impuestos que debería, si tomará todas las exenciones y deducciones de ingresos legalmente disponibles.)

Después de que haya restado de los ingresos en bruto de su familia cualesquiera de las cantidades aplicables enumeradas en los números 1-5 anteriores, usted se queda con los ingresos contables **calculados*** de su familia. Compare estos ingresos contables calculados con el límite de ingresos para el tamaño de su familia que se proporciona en el cuadro enseguida. Si los ingresos contables de su familia son menores que el límite de ingresos que se indica, hay una buena posibilidad de que su familia reunirá los requisitos desde el punto de vista de ingresos para el programa de la sección 1931(b).

Si los ingresos contables de su familia son mayores que el límite de ingresos que se indica, es posible que aún siga reuniendo los requisitos para otro programa de Medi-Cal que les permita a las familias reunir los requisitos a través del pago de un "deducible" mensual.

LÍMITES DE INGRESOS PARA LOS SOLICITANTES DE LA SECCIÓN 1931(b), ABRIL DEL 2008*

Tamaño de la Familia	Límites de Ingresos de la Sección 1931(b)
1	\$ 867
2	1,167
3	1,467
4	1,767
5	2,067
6	2,367
7	2,667
8	2,967
9	3,267
10	3,567 **

* Los límites de ingresos que se indican en este cuadro aumentarán en abril de cada año.

** Agregue \$300 dólares por cada persona necesitada adicional mayor de 10 años.

PARTE 2: LAS LIMITACIONES DE BIENES GENERALES DE MEDI-CAL PARA LAS FAMILIAS Y NIÑOS MENORES DE 21 AÑOS, PARA LOS ANCIANOS, LOS CIEGOS O LOS INDIVIDUOS INCAPACITADOS Y LOS INDIVIDUOS QUE RECIBEN CUIDADO A LARGO PLAZO

NOTA: Medi-Cal no toma en cuenta los bienes de ciertas mujeres embarazadas y ciertos niños hasta la edad de 19 años. Por favor pregúntele a su trabajador(a) de elegibilidad. Para solicitar beneficios, por favor pida una solicitud par enviarla por correo.

Este aviso informativo provee una vista general de los requisitos de bienes de Medi-Cal para todos los solicitantes y beneficiarios de Medi-Cal. Los bienes se definen como "bienes inmuebles" y "bienes personales." Los "bienes inmuebles" son las tierras, edificios, casas móviles a las que se les imponen impuestos como bienes inmuebles, cuadras hereditarios en bienes raíces, hipotecas, pagarés y escrituras fiduciarias. Los "bienes personales" son cualquier clase de valor activo o no activo, por ejemplo automóviles, joyas, acciones, bonos, cuentas en instituciones financieras, botes, camiones, remolques, etc. Los bienes que no se cuentan para determinar su elegibilidad se conocen como bienes "exentos" o "no disponibles." Los bienes contables (bienes que no están exentos o no disponibles) se incluyen en la "reserva de bienes." Sus bienes contables no tienen que exceder el límite de reserva de bienes. Cualquier cantidad en exceso del límite de reserva de bienes le ocasionará que usted y/o su familia no reúnan los requisitos para Medi-Cal. A fin de reunir los requisitos para Medi-Cal, usted puede reducir sus bienes al límite de reserva de bienes antes del fin del mes en el que usted esté solicitando Medi-Cal. Si usted no puede reducir sus bienes al límite de bienes para un mes que comience con el mes de la solicitud, vea la sección sobre "Excepción: *Principe v. Belshé*" en la página 6. Para reunir los requisitos para Medi-Cal, sus bienes contables no pueden exceder los límites de reserva de bienes enseñada:

Número de Personas Cuyos Bienes se Consideran	Límite de Bienes
1	\$ 2,000
2	3,000
3	3,150
4	3,300
5	3,450
6	3,600
7	3,750
8	3,900
9	4,050
10 o más	4,200

NOTA: Cuando hay un(a) cónyuge institucionalizada con un(a) cónyuge que vive en la comunidad, se permite una cantidad adicional de bienes contables, y las joyas están exentas, independientemente de su valor. Vea la página 5 para obtener información adicional.

EXENCIONES DE BIENES

Bienes Inmuebles

- Residencia principal.** La propiedad utilizada como una casa está exenta (no se cuenta al determinar la elegibilidad para Medi-Cal). Cuando un(a) solicitante o beneficiario(a) está ausente del hogar por cualquier razón, incluyendo la institucionalización, la casa permanecerá exenta, si el/la solicitante o beneficiario(a) pretende regresar a la casa algún día. Además, la casa continúa estando exenta si el/la cónyuge o parente dependiente del/de la solicitante continúa viviendo en esta. El dinero que se reciba de la venta de una casa puede estar exenta por seis meses, si el dinero se utilizará para comprar otra casa.
- Otros bienes inmuebles.** Hasta un máximo de \$6,000 o el valor del capital en los bienes raíces que no son comerciales (excluyendo la casa), hipotecas, escrituras fiduciarias u otros pagarés podrían estar exentos. A fin de recibir esta exención, la propiedad tiene que producir un ingreso anual del 6 por ciento del valor neto en el mercado o el valor nominal actual.
- Bienes inmuebles utilizados en un negocio o comercio.** Bienes raíces utilizados en un comercio o negocio están exentos, independientemente de su valor capital y de si produce ingresos.

Bienes Personales

- Un vehículo motorizado.**
- Bienes personales usados en un comercio o negocio.**
- Objetos personales.** Esto incluye ropa, reliquias, anillos de boda o de compromiso y otras joyas con un valor neto por debajo de los \$100.
- Artículos para el hogar.**
- IRAs, KEOGHs y otros planes de pensión relacionados con el trabajo.** Estos fondos están exentos si el familiar a cuyo nombre está no desea Medi-Cal. Si está a nombre de una persona que desea Medi-Cal y los pagos del capital y del interés se reciben, el saldo se considera que no está a la disposición y no se cuenta.
- Fondos para entierro irrevocables o contratos de entierro pagados con anticipación irrevocables.**
- Un fondo de entierro revocable o contrato de entierro pagado con anticipación revocable** con un valor de un máximo de \$1,500 más interés acumulado por persona.
- Artículos para el espacio de la sepultura.**
- Instrumentos musicales.**
- Artículos de recreo** incluyendo televisores, videoreproductores, computadoras, pistolas, colecciones, etc.
- Ganado, aves de corral o semillas.**
- Bienes contables equivalentes a la cantidad de beneficios pagados bajo una póliza de seguro para la atención a largo plazo, certificada por el estado.**
- Pólizas de seguro de vida.** Cada persona puede tener pólizas de seguro de vida con un valor nominal combinado de \$1,500 o menos, más interés y dividendos acumulados.

LÍMITES DE BIENES PARA LOS INDIVIDUOS QUE ENTRAN O RESIDEN EN ESTABLECIMIENTOS DE ATENCIÓN A LARGO PLAZO

Si usted está SOLTERO(A) y vive en un establecimiento de atención a largo plazo, tiene que tener \$2,000 o menos en su reserva de bienes.

Si usted está CASADO(A) y AMBOS viven en un establecimiento de atención a largo plazo o de atención residencial, y ninguno de los dos ha solicitado Medi-Cal anteriormente, sus bienes por separado más una mitad de los bienes mancomunados tienen que estar valuados en \$2,000 o menos. Su cónyuge que no solicita Medi-Cal puede retener todos sus bienes por separado, más una mitad de los bienes mancomunados. En esta situación, los cónyuges podrían estar en condiciones de acelerar la elegibilidad para Medi-Cal, conviniendo en dividir sus bienes mancomunados. El asesoramiento de un(a) abogado(a) que tenga conocimiento debe obtenerse antes de firmar esta clase de convenio.

Si usted está CASADO(A) se le ingresa a un establecimiento de atención a largo plazo en o después del 30 de septiembre de 1989, se espera que usted permanezca ahí por lo menos 30 días consecutivos, que solicite Medi-Cal en o después del 1º de enero de 1990 y que tenga un(a) cónyuge que viva en la comunidad, entonces su cónyuge que vive en la comunidad podría retener cierta cantidad de los bienes mancomunados y separados combinados. A esta cantidad se la llama la Concesión de Recursos de Cónyuge que Vive en la Comunidad (Community Spouse Resource Allowance-CSRA) y se calcula en base al día en que solicite Medi-Cal. Los aumentos entran en vigor el 1º de enero de cada año. La CSRA para el año 2009 es de \$109,560. El/la cónyuge institucionalizado(a) (el/la cónyuge en el establecimiento de atención a largo plazo) podría retener un máximo de \$2,000 adicionales de bienes contables.

El límite de la CSRA podría aumentarse si:

- El/la cónyuge que vive en la comunidad obtiene una orden del tribunal para su manutención, o
- A través de una audiencia imparcial se determina que las dos condiciones enseguida existen:
 - c. Se necesita una cantidad mayor de bienes para generar ingresos suficientes para aumentar los ingresos del/de la cónyuge que vive en la comunidad a la concesión mensual mínima de necesidades de mantenimiento (*minimum monthly maintenance needs allowance-MMMNA*). La MMMNA para el año 2008 es de \$2,739 al mes.
 - d. Se necesitan ingresos adicionales debido a circunstancias excepcionales que resultan en dificultades financieras.

Por favor NOTA: Puesto que estos reglamentos afectan cuánto dinero puede retener un(a) cónyuge que vive en la comunidad para fines de la elegibilidad para Medi-Cal del/de la cónyuge institucionalizado(a), es posible que quiera consultar a un programa de servicios legales para personas de edad avanzada en su área, o a un abogado familiar particular con el programa de Medi-Cal para obtener más información sobre cómo le afecta la ley.

EVALUACIÓN

Un individuo institucionalizado o su cónyuge podría solicitar una evaluación de sus bienes, aun si el individuo institucionalizado no está solicitando Medi-Cal. Si le gustaría que se le completara una evaluación, tiene que hacer una cita en un departamento de asistencia pública del condado. A fin de completar la evaluación, usted necesitará traer comprobante de los valores de **todos** sus bienes inmuebles y personales. Este comprobante podría incluir cosas tales como tasaciones de impuestos del condado, estados de cuenta de cheques, libretas de cuentas de ahorros, órdenes del tribunal, estados de cuentas de corretaje, pólizas de seguro de vida, pólizas de pensiones anuales, documentos de fondos fiduciarios, contratos, convenios de arrendamiento, documentos de caudales hereditarios y/o documentos de personas autorizadas de instituciones financieras sobre los valores de cualesquier bienes inmuebles o personales que le pertenezcan a usted a su cónyuge.

REDUCCIÓN DE LOS BIENES PARA QUE ESTÉN DENTRO DE LOS LÍMITES DE BIENES

LA RESERVA DE BIENES TIENE QUE REDUCIRSE A UNA CANTIDAD EQUIVALENTE O POR DEBAJO DEL LÍMITE DE BIENES A MÁS TARDAR A FINES DEL MES ANTES DE QUE MEDI-CAL PUEDA APROBARSE PARA ESE MES.

La elegibilidad para Medi-Cal no puede aprobarse para un mes, a menos que los bienes contables estén por debajo del límite de bienes en algún momento durante el mes civil. Si no puede reducir sus bienes al límite de bienes para un mes, comenzando con el mes de la solicitud, vea la sección titulada "Excepción: *Principe v. Belshé*" en la página 6.

Por ejemplo: Un(a) solicitante de Medi-Cal cuyos bienes totales no exentos consisten de una cuenta de ahorros con un saldo de \$3,300 en un mes, tiene que reducir la cuenta de ahorros a \$2,000 en ese mes. En esta misma situación, cuando hay una pareja, la cuenta de ahorros tiene que reducirse a \$3,000. Si un(a) cónyuge institucionalizado(a) y un(a) cónyuge que vive en la comunidad tienen bienes combinados con un total de más de la CSRA más \$2,000 en un mes, la pareja necesitará reducir los bienes totales no exentos a o por debajo del la CSRA más \$2,000, para satisfacer los requisitos de bienes. El/la cónyuge institucionalizado(a) entonces tendrá por lo menos 90 días (más tiempo, si una orden del tribunal es necesaria) para completar el/los traspaso(s) de los bienes que se incluyen en la CSRA al/a la cónyuge que vive en la comunidad, bajando la/a la cónyuge institucionalizado(a) a los \$2,000, el límite de bienes para una persona. La CSRA actual para el año 2009 es de \$109,560.

Un(a) solicitante de Medi-Cal podría reducir sus bienes no exentos para caer dentro de los límites especificados en cualquier manera que él o ella elija, dentro del mes civil para el cual se solicite Medi-Cal. Un(a) solicitante que no está institucionalizado(a) no se considerará que no reúne los requisitos debido a un traspaso de bienes no exentos por menos del valor justo en el mercado, a menos que el individuo esté institucionalizado en un plazo de 30 meses de la fecha del traspaso. Un traspaso de bienes no exentos por menos del valor justo en el mercado es un cambio de propiedad de los bienes al regalar, vender o intercambiarlos de otra forma por menos de lo que los bienes valen.

NOTA IMPORTANTE: Si usted está solicitando como individuo institucionalizado o si a usted podría institucionalizársele en un plazo de 30 meses a partir de la fecha de un traspaso, los bienes no exentos traspasados por menos del valor justo en el mercado podrían resultar en un período de inelegibilidad para el nivel de atención en un centro de convalecencia bajo Medi-Cal.

Las siguientes son maneras de reducir los bienes no exentos sin incurrir en un período de inelegibilidad para el nivel de atención en un centro de convalecencia:

- Pagar facturas médicas
- Comprar muebles para la casa
- Pagar sobre la hipoteca de la casa
- Comprar ropa
- Hacerle reparaciones a la casa
- Pagar otras deudas
- Pagar su préstamo de automóvil
- Comenzar el proceso para liquidar bienes no activos como obtener el valor de rescate en efectivo de las pólizas de seguro de vida no exentas, poner la propiedad a la venta con un corredor autorizado, etc.
- Pedir prestado en contra de bienes en exceso para cubrir el costo de la atención médica o pedir al proveedor médico que fije un gravamen en contra de la propiedad para cubrir el costo de la atención.

Excepción: *Principle v. Belshé* dispone que los individuos que no podían reducir sus bienes en exceso durante el mes de solicitud o algunos meses después durante el proceso de solicitud podrían gastar sus bienes **retroactivamente** en gastos médicos autorizados. Los gastos médicos autorizados con gastos médicos en los que se incurrió en cualquier mes, y que no se pagaron durante el mismo mes en que había bienes en exceso para el mes entero. La elegibilidad se otorgará, como cuando se reúnen los requisitos de otra manera, después deque se haga el pago de esos gastos médicos autorizados, con los bienes en exceso, y se provea al condado prueba del pago.

TRASPASOS DE BIENES EXENTOS

El traspaso de bienes exentos en cualquier momento (bienes que no se cuentan) no resultará en un período de inelegibilidad, siempre y cuando los bienes se habrían considerado exentos al momento del traspaso. Esto incluye un traspaso de bienes, a menos que el dinero se vaya a utilizar para comprar otra casa en un plazo de seis meses. Además, cualquier dinero que se reciba de la venta de otros bienes exentos se contará como bienes.

TRASPASOS DE BIENES NO EXENTOS

Un(a) solicitante institucionalizado(a) o alguien que ya esté recibiendo Medi-Cal que esté institucionalizado(a) en un plazo de 30 meses de la fecha del traspaso podría no reunir los requisitos debido a un traspaso de bienes no exentos por menos del valor justo en el mercado. Los bienes no exentos pueden traspasarse sin incurrir en un período de inelegibilidad si los bienes se traspasan a:

- El/la cónyuge (o a otro con el único beneficio del/de la cónyuge) o a
- Un(a) niño(a) del individuo institucionalizado que esté ciego o incapacitado permanente y totalmente.

O si

- Se pretendía traspasar los bienes al valor justo en el mercado por algo de igual valor, o
- Los bienes no se traspasaron para establecer la elegibilidad de Medi-Cal, o
- Un período de inelegibilidad para el nivel de atención en un centro de convalecencia ocasionaría dificultades innecesarias.

Un traspaso del la antigua casa no exenta a alguien que se indique a continuación o el traspaso de bienes exentos a alguien no resultará en un período de inelegibilidad para el nivel de atención en un centro de convalecencia, si los bienes se regalaron, vendieron o de otra forma se intercambiaron por menos del valor justo en el mercado. Si la antigua casa no exenta se traspasa por menos del valor justo en el mercado a otros individuos u otros bienes no exentos se traspasan por menos del valor justo en el mercado, entonces el traspaso podría ocasionar un período de inelegibilidad para el nivel de atención en un centro de convalecencia. El período de inelegibilidad podría durar de 1 a 30 meses. Este período de inelegibilidad se basa en el valor no compensado de los bienes (la cantidad en dólares de la compensación que no se recibió) dividida entre la tasa promedio a nivel estatal para la atención en un centro de convalecencia que se paga de manera particular. La tasa de pago particular promedio a nivel estatal para el año 2008 es de \$5,496 al mes.

Por ejemplo: Supongamos que un individuo institucionalizado reduce los bienes al traspasar \$24,000 en bienes en exceso a un hijo o hija como regalo. Él/ella no reuniría los requisitos para el nivel de atención en un centro de convalecencia puesto que el individuo no recibió nada en el valor justo en el mercado a cambio por el regalo. Supongamos que la tasa promedio a nivel estatal para la atención en un centro de convalecencia pagada particularmente es de \$3,000. Este individuo institucionalizado no reuniría los requisitos para el nivel de atención en un centro de convalecencia durante ocho meses, a partir del mes del traspaso (\$24,000 divididos entre la tasa promedio de pago particular de \$3,000). El individuo institucionalizado seguiría reuniendo los requisitos para todos los otros servicios de Medi-Cal.

TRASPASO DEL HOGAR PERMANENTE NO EXENTA POR UN INDIVIDUO INSTITUCIONALIZADO QUE NO RESULTA EN UN PERÍODO DE INELEGIBILIDAD

El traspaso de la casa exenta ***no resultará*** en un período de inelegibilidad. Un traspaso de la antigua casa no exenta ***tampoco resultará*** en un período de inelegibilidad, si las escrituras de la casa se traspasan a:

- El/la cónyuge, o
- Un(a) niño(a) menor de 21 años de edad, o
- Un(a) niño(a), independientemente de la edad, que esté ciego(a) o total y permanentemente incapacitado(a), o
- Un hijo o hija que no se indique anteriormente, que viva en la casa durante los dos años inmediatamente precedentes a la fecha de ingreso del individuo institucionalizado, y que provee cuidados que le permiten a ese individuo vivir en el hogar, en lugar de vivir en una institución o establecimiento, o
- Un(a) hermano(a) que tiene intereses de capital en la casa y que vive en la casa durante un año, inmediatamente precedente a la fecha en que al individuo institucionalizado se le ingresó al establecimiento o institución.

Antes de solicitar un período de inelegibilidad para el nivel de atención en un centro de convalecencia, el condado tiene que determinar si existen dificultades innecesarias. Cada vez que un traspaso resulte en un período de inelegibilidad, el individuo que no reúne los requisitos tiene el derecho a solicitar una apelación a través de una audiencia imparcial. La forma para presentar una solicitud está en el reverso de la Notificación de Acción interrumpiendo, negando o limitando la elegibilidad de Medi-Cal.